



Public Works and
Government Service
Canada

CAI
PW
-7012



3 1761 11709607 3

Superannuation Directorate

Your Public Service Pension

Annuitants' Benefits

March 1995



Canada

© Minister of Supply and Services Canada 1995

Cat. No. P35-84/1995

ISBN 0-662-61627-8



Your Basic Pension Data

Government
Publications

Pension Number

Classification

Effective Date of Pension

Pensionable Service

Years

Days

Average Salary

Monthly Pension Amount

Monthly Reduction When Eligible for
Canada Pension Plan or Quebec Pension Plan

Cost of Living Pension Increases

Year	Percentage	New Pension Monthly Amount
------	------------	-------------------------------



Contents

Introduction	3
Section 1 — Client Inquiry Services	3
Section 2 — Vital Documents	5
Section 3 — Your Pension Cheque	6
Section 4 — Calculating your Pension	9
Section 5 — Supplementary Benefits	11
Section 6 — Co-ordination with Canada and Quebec Pension Plans	12
Section 7 — Disability Pensions	14
Section 8 — Re-employment	15
Section 9 — Public Service Health Care Plan	16
Section 10 — Public Service Dental Care Plan	16
Section 11 — Supplementary Death Benefit	17
Section 12 — Designating a Beneficiary	18
Section 13 — Survivors' Benefits	19
Section 14 — Minimum Benefits	24
Glossary	25
Spouse's Basic Pension Data	28
Chart	

Introduction

This booklet is your guide to the pension and other benefits payable to you, your spouse and your children under the *Public Service Superannuation Act (PSSA)**. Inside are details about your pension cheque, annual increases payable to help offset increases in the cost of living, the effect of re-employment on your pension, and other important pension subjects. Please read the booklet carefully and keep it with your personal papers. You can record your basic pension data on the inside cover.

Just as you had access to a personnel office before your retirement, you and your family can now turn to the Superannuation Directorate for help with your questions related to pension benefits. Section 1, “Client Inquiry Services”, describes how and where you can direct your inquiries.

This booklet is a general information guide. In the event of a discrepancy between the pertinent legislation and this guide, the legislation shall prevail.

NOTE: An asterisk (*) appears beside certain words or phrases in the text. These words are fully explained in the Glossary on page 25.

Section 1

Client Inquiry Services

This section of the Superannuation Directorate looks after the interests of federal public service pensioners and their families. All inquiries, including those related to the Public Service Health Care Plan, should be referred to Client Inquiry Services. (See Section 9 for information concerning the Public Service Health Care Plan.)

The mailing address is:

Client Inquiry Services

Public Works and Government Services Canada

Superannuation Directorate

P.O. Box 5010

Moncton, N.B.

E1C 8Z5

We will answer questions about your pension benefits, deductions from your pension cheque, or a delay in delivery of a cheque.

When writing, give your:

- superannuation number
- surname, first name and initials
- address, including postal code, and telephone number.

You can also call Client Inquiry Services, which is open from 8:30 a.m. to 4:00 p.m. your local time.

Moncton/Shediac area (local calls):

533-5700 (Inquiries in English)

533-5767 (Inquiries in French)

533-5800 (Insurance Inquiries in English or French)

All areas in Canada, as well as areas outside Canada served by AT&T, have access to a toll-free service:

1-800-561-7930 (Inquiries in English)

1-800-561-7935 (Inquiries in French)

Callers without access to the toll-free numbers can call collect (506) 533-5800.

A telecommunications device for hearing-impaired persons (TDD system) is also available. Clients with a hearing impairment who own a TDD system can call the following numbers:

Moncton/Shediac area (local calls) 533-5990

All other areas in Canada 0-506-533-5990
(collect)

If you have a problem and wish to discuss it in person, Client Inquiry Services is located in the Superannuation Directorate on Weldon Street, Shediac, N.B.

Client Inquiry Services will also handle your change of address notice. When moving, you may notify us in writing, making sure you sign your change of address letter or postal card and forward it to us before the first of the month for which you want us to make the change. You can also telephone us with the information. It is important that you keep the Directorate informed of your current address. In the event that you cannot be located, your pension may be temporarily suspended.

If you move to another province or another country, please consult Client Inquiry Services since the change may affect your medical insurance coverage and income tax.

To help us handle your inquiry quickly, please include your pension number in all correspondence. In some instances we may be able to reply by telephone if you provide your telephone number.

Section 2

Vital Documents

We need complete up-to-date records, in the event of your death, to determine the benefits to which your dependents or estate may be entitled (see Section 13). If you have not already submitted the following documents to your personnel office or to the Superannuation Directorate, please forward them to us as soon as possible:

- a) your marriage certificate;
- b) the birth certificate of any children under 18 years of age, or of children under 25 who may qualify for student allowances (see Section 13); and
- c) any document that affects the status of your survivors, such as a death certificate, separation agreement, or divorce decree.

Photocopies are acceptable and each document should be identified with your pension number.

If you submit original documents, they will be returned upon your request.

If you are currently widowed, separated, or divorced, let us know, as this may affect benefits payable in the event of your death. We should be kept informed of any subsequent change in your marital status. If you live apart from your spouse, you may wish to forward a confidential statement concerning the separation* to be reviewed at the time of your death.

Under certain circumstances, payment of widow's or widower's benefits may be made to a common-law spouse. To determine eligibility for this, evidence must be presented that your spouse lived with you and was publicly represented as your spouse before you retired. Additional information can be obtained from Client Inquiry Services concerning eligibility requirements and the type of evidence to be submitted.

If you get married after your retirement, you should submit a copy of your marriage certificate to the Superannuation Directorate. You are eligible to elect within one year from the date of your marriage to provide survivor benefit coverage for your spouse (see Section 13).

Section 3

Your Pension Cheque

Your pension is payable in monthly instalments during your lifetime. Normally, you should receive the cheque by the third last day of each month. However, due to irregularities in the mailing date or mail delivery, you may find that your cheques do not always arrive on the same day each month. These cheques are negotiable on the date shown on the cheque.

The Direct Funds Transfer (DFT) allows you to have your pension electronically deposited to the financial institution of your choice. Simply send us a voided cheque with your signed authorization to deposit your pension in accordance with the information on the cheque. Please include your pension number on your

letter and on the voided cheque. Your monthly pension should be deposited to your account by the third last day of the month.

Deductions from Your Pension Cheque

You can ensure that the proper deductions are being made by reviewing your DFT statement or the stub attached to your cheque. This shows your gross monthly pension and the amounts being deducted. The number shown under “Pension No.” (see illustration below) is your pension number.

Cheque Date	Date du cheque	Pension No	N° de pension	Dept Min	PL / LP	Gross	Brut	Deduc- tions	Rete- nues
Reason- Motif									

Incapable or Unable to Cash Cheque

Regulations governing the Public Service Superannuation Act require that you sign your pension cheque yourself.* The cheque cannot be negotiated by an executor, an administrator, or a lawyer. The only exceptions to this are either when you have granted someone power of attorney, or when you become incapable of handling your affairs and someone is designated as a payee. In the latter case the cheque is made payable to this individual. The request for a change of payee should be sent to Client Inquiry Services.

Diversion of Pension Benefits

In accordance with the *Garnishment, Attachment and Pension Diversion Act**, an amount may be deducted for the support of a spouse, former spouse, child or other dependant if a court order to that effect has been issued by a court in Canada. You will be notified and have an opportunity to respond if an application for diversion is received.

Division of Pension Benefits

Under the *Pension Benefits Division Act**, your pension can be divided upon the breakdown of a marriage or common-law relationship. Your pension can be divided up to a maximum of 50 per cent upon a formal application for pension benefits division by you or your spouse or former spouse. A division will occur only if a court order or spousal agreement exists that provides for division of the pension benefits. You will be notified if an application is received and you will have an opportunity to object if there are valid reasons to oppose the division. Please consult Client Inquiry Services for more details.

Certificate of Entitlement

You may be asked at some future time to complete a certificate confirming your continuing entitlement to your pension and asking you to note any change in your working status. It is very important that this form be completed and returned promptly to us. Failure to do so could lead to the temporary suspension of your benefit until such time as the form is returned.

Taxation

You should retain your cheque stubs so that you can verify the information on your income tax statement (Statement of Pension, Retirement, Annuity or other Income - T4A, Relevé 1, Relevé 2 or NR4B0) that will be forwarded to you annually.

If you wish to increase the amount of income tax deducted from your pension, you may write to or call Client Inquiry Services specifying the additional amount to be deducted.

If you intend to reside outside Canada, you may obtain information about your tax situation from the pamphlet *Income Tax and the Non-Resident*, available from Revenue Canada, Taxation.

Lost or Stolen Cheques

If your cheque is lost or stolen, contact Client Inquiry Services immediately (see page 4). A signed cheque is the equivalent of cash and could

be negotiated by anyone. You should therefore endorse your cheque only when you arrive at the bank. Your cheque may be deposited directly to your bank if you prefer. To obtain details and the necessary forms, please contact Client Inquiry Services.

Section 4

Calculating Your Pension

Basic Pension

The formula for calculating a **monthly** pension is two per cent for each year of pensionable service credit* (maximum 35 years) multiplied by your average annual salary* over the best six consecutive years, divided by 12.

For example, the pension of a person who retired at age 60 with 25 years of pensionable service credit and an average salary of \$24,000 would be:

$$\frac{2\% \times 25 \text{ yrs} \times \$24,000}{12 \text{ months}} = \$1,000 \text{ per month}$$

For periods of part-time pensionable service, the calculation is adjusted based on the assigned hours compared to the full-time hours of the position. For example, if an employee contributes to the plan based on a 20-hour work week and the equivalent full-time position is 40 hours, the pension would be reduced by one half for that period.

The above formula applies to those who, at retirement, were at least 60 years of age, or between 55 and 60 with a minimum of 30 years of pensionable service credit*, or were disabled*.

If you were subject to a pension benefit division under the *Pension Benefits Division Act**, the pension will be adjusted to take into account the funds that were transferred to the spouse or former spouse.

Deferred Annuities and Annual Allowances

If you have retired before the normal retirement age and have chosen to receive your pension at

age 60, this is called a deferred annuity and is calculated the same way as the basic pension.

You can request immediate payment of your deferred annuity at any time between the ages of 50 and 60. In this case, the pension will be reduced because you are going to draw it over a longer period of time than if you were to wait until it became payable at age 60. A pension benefit with this reduction is called an annual allowance.

The chart at the centre of this booklet expresses your pension as a percentage of average salary, payable at a given age and years of pensionable service. For example, a person who resigns at age 50 with 25 years of pensionable service and an average annual salary of \$24,000 can choose a deferred annuity payable at age 60 or an annual allowance at an earlier date.

To determine a pension payable at age 60, read down to the age (60) and across to the years of pensionable service (25). The monthly pension, expressed as a percentage of the average salary would be 50 per cent, or:

$$\frac{50\% \times \$24,000}{12 \text{ months}} = \$1,000 \text{ per month}$$

If payment is requested at an earlier age, 58 for example, the annual allowance, according to the chart, would be 45 per cent of the average salary, or:

$$\frac{45\% \times \$24,000}{12 \text{ months}} = \$900 \text{ per month}$$

NOTE: *The shaded area on the chart does not apply to those contributors who have retired prior to age 50 and who have chosen an annual allowance. If you are in this situation, the reduction is 5 per cent for each year (to the nearest one tenth) that you are less than age 60 on the date the pension becomes payable.*

Operational Service

Pension eligibility differs for Air Traffic Controllers and employees of Correctional Service engaged in operational service. Please contact Client Inquiry Services if you require additional information.

Section 5

Supplementary Benefits (Indexation)

Under Part III of the *Public Service Superannuation Act**, all superannuation pension recipients get automatic annual pension increases every January 1 to help offset increases in the cost of living. These pension increases are added to the amount paid each month in the previous year, which, after your first year of retirement, will include your pension and all previous increases, not just your basic pension at retirement. Any increase you are entitled to would be included in your pension cheque for the January following your date of retirement. Any further increases would be payable on January 1 of subsequent years. As the supplementary benefits are directly related to the amount of basic pension payable, any reduction in your basic benefit results in a corresponding reduction in the pension increase.

For those who retired on or after June 22, 1982, a pension increase is only paid on January 1 of the year following the year of retirement if there was at least one *full* calendar month after the retirement date and before January 1 of the year following the year of retirement. The first cost-of-living adjustment in this instance is pro-rated to take into account only the number of such full calendar months as illustrated in the following example:

Retirement date: November 16

Number of full months after retirement date and before January 1 of the year following the year of retirement is, in this case, one month.

Supplementary benefit payable: 1/12 of the full increase authorized for January 1.

Subsequent increases will become payable each January 1 thereafter and will be equal to the full increase authorized for each such subsequent year. You will be officially notified each time an adjustment of your supplementary benefit is made.

Re-employment could alter your eligibility for these benefits. Section 8 has further details on this point.

Section 6

Co-ordination With Canada and Quebec Pension Plans

Your superannuation plan has been co-ordinated with the Canada Pension Plan (CPP) or the Quebec Pension Plan (QPP) since January 1, 1966.

Since that date, an individual's contributions to the Superannuation Account have been reduced by the corresponding rate under the Canada or the Quebec Pension Plan.

As a direct result, when you become eligible for a disability pension under either plan or when you reach age 65, a reduction is made in your superannuation pension. There will also be a corresponding reduction in the amount paid as a cost-of-living increase, as explained in the previous section. Survivors' pensions, for example, widow's allowance, are not subject to this reduction.

The amount of the reduction is based on your period of pensionable service after January 1, 1966, because from that date you contributed to the Superannuation Account at a reduced rate. Your pension will be reduced on either the first of the month following your 65th birthday, or earlier if you become eligible for a disability pension from the Canada or Quebec Pension Plan. The reduction is calculated using the following formula:

$$.007 \times \begin{array}{c} \text{Service after} \\ \text{January 1, 1966} \end{array} \times \begin{array}{c} \text{Average Maximum} \\ \text{Pensionable Earnings* (AMPE)} \end{array}$$

If your average salary is less than the AMPE, your average salary will be used in the reduction formula. In addition, the calculation will be adjusted to account for periods of part-time pensionable service.

Generally, the income from your reduced superannuation pension combined with the unreduced amount of benefit under the Canada or Quebec Pension Plan is at least equal to your original superannuation pension. If this does not prove so, it may be possible to increase your superannuation pension. Client Inquiry Services can advise you in this case. This does not apply if you have chosen to receive the early, reduced CPP or QPP benefits prior to age 65.

At the time of your retirement, you were requested to complete a release form, permitting the Superannuation Directorate to obtain confirmation from Canada Pension Plan administrators of your eligibility for disability benefits under that Plan. While we will be requesting such confirmation periodically, it remains your responsibility to notify us immediately by either forwarding a copy of the award letter* or calling the Directorate, if you should become entitled to Canada or Quebec Pension Plan disability benefits before your 65th birthday. Any delay in notification will result in an overpayment of your superannuation pension that will have to be recovered.

You must apply for benefits under the Canada or Quebec Pension Plan if you wish to receive them before reaching 70 years of age. For more information, contact your district Canada or Quebec Pension Plan office.

It is very important to realize that your public service pension will be reduced after your 65th birthday whether or not you are actually receiving Canada or Quebec Pension Plan benefits.

The Canada Pension Plan currently contains a provision permitting individuals to opt for their CPP or QPP retirement benefits as early as age 60 or defer them until as late as age 70. Receipt of these early or deferred benefits will not change the date on which your PSSA pension

will be reduced. In other words, your PSSA pension will still be reduced on the first of the month following your 65th birthday.

If you choose to apply for early, reduced benefits from CPP or QPP, there will be no effect on your PSSA benefits, until such time as you reach age 65, or become disabled*. The reduction of your PSSA benefits will be calculated in the manner discussed earlier.

Section 7

Disability Pensions

If you retired due to disability*, your superannuation pension will be suspended if you regain your health or become capable of assuming your former duties or other duties in keeping with your qualifications. In such a case, your disability pension will be replaced with an entitlement to a deferred annuity payable when you reach age 60. You may, however, request payment of an annual allowance (a reduced pension) in lieu of a deferred annuity. An annual allowance is payable from the date on which the request for that benefit is made or from the date you reach age 50, whichever is later.

For additional information regarding continuation of your Supplementary Death Benefit (SDB) coverage in these circumstances (see Section 11).

You may be eligible for a disability pension if you have chosen a pension that will be payable at age 60 and you become disabled* before that time. If you are receiving an annual allowance, the amount of your pension will be increased if you become disabled* before age 60.

In the event of disability a medical examination will be required; please contact Client Inquiry Services to find out how to establish your entitlement.

While receiving a disability pension you may be asked to undergo a medical examination periodically; the continued payment of your pension will depend upon the result of the examination.

The results of any required medical examinations are subject to confirmation by Health Canada.

Section 8

Re-employment

You may rejoin the federal Public Service with no effect on your superannuation benefits if you do not become eligible to contribute under the *Public Service Superannuation Act**. If, however, you again become a contributor to the Superannuation Account (or would have become a contributor under Part I of the Act but for having 35 years of pensionable service) your pension payments must be suspended.

If you become a part-time employee in the Federal Public Service, and you are assigned to work an average of 12 hours or more per week, you will automatically begin to contribute under the *Public Service Superannuation Act** (providing all other eligibility criteria are met).

If you voluntarily retire prior to age 60 after being re-employed as a contributor for a period of less than two years, the additional service cannot be used in the calculation of your pension. In such a case, the contributions paid during the period of re-employment will be refunded.

You should note that if you become a superannuation contributor again, you will automatically change your date of retirement* and thus lose any annual cost-of-living increases you may have accumulated under *Part III of the Public Service Superannuation Act**.

Employment as an independent contractor* is not necessarily considered re-employment for superannuation purposes. Employment outside the Public Service will not affect your pension, provided you have not retired on grounds of disability.

It is, therefore, vital that you consult your departmental personnel officer or Client Inquiry Services before becoming re-employed in the Federal Public Service, or if you have retired on grounds of disability, before accepting outside

employment. You should ensure that you understand how your re-employment will affect your pension entitlement. Re-employment may also affect your coverage under the Supplementary Death Benefit Plan and the Public Service Health Care Plan.

Section 9

Public Service Health Care Plan

Most retired public servants and their families can participate in the Public Service Health Care Plan (PSHCP). Where there are provincial medicare plans, the Plan is supplementary, providing coverage for drugs and other miscellaneous expenses. In other areas, the Plan provides comprehensive coverage for medical and surgical expenses, subject to certain limitations.

If you become re-employed in the Federal Public Service and your pension is suspended (see Section 8), you must re-apply in order to maintain coverage under this Plan. Your personnel officer will provide you with information and the application form.

If there are changes in your marital status or among your dependents, you should report them immediately to us. Changes requiring notification are outlined in the Public Service Health Care Plan booklet.

Please note that if you or any of your insured dependents take up permanent residence outside Canada, you must ensure that coverage is continued at the desired level. For questions in this area, or a copy of the booklet, please contact Client Inquiry Services.

When inquiring about the Public Service Health Care Plan, please provide your pension and PSHCP numbers to assist us in handling your request.

Section 10

Public Service Dental Care Plan

Although, where possible, you may continue certain insurance coverage upon ceasing to be

employed, coverage under the Public Service Dental Care Plan stops.

Section 11

Supplementary Death Benefit

The Supplementary Death Benefit Plan (SDB) is a form of decreasing term life insurance.

Participants Entitled to an Immediate Pension*

This subsection is for pensioners participating in the Plan who, at retirement, were at least 60 years of age, or between 55 and 60 with a minimum of 30 years of pensionable service credit*, or were disabled*.

Your full death benefit coverage automatically continues if you are entitled to an immediate pension* having been employed in the Public Service without interruption for five years, or having been a participant in the Supplementary Death Benefit Plan for five years. No action on your part is required to continue this coverage.

The SDB “basic benefit” is two times the annual salary rounded up to the nearest \$250 if not a multiple of \$250. For example, an employee’s final salary is \$20,001, the SDB salary would be \$40,250 ($\$20,001 \times 2 = 40,002$ rounded to the nearest \$250) .

After you are 61, coverage decreases by 1/10 of the original amount each year, although it will never fall below \$5,000. At 65, \$5,000 of your coverage will be free for life. You will only have to pay premiums on the balance.

The reduction date is either the April 1 or October 1 following your 61st birthday and every year thereafter until you are 70. As the coverage decreases over the years, there are corresponding reductions in premiums.

Thirty-one days following your retirement or any time thereafter, you may choose to reduce your coverage to \$5,000, or cancel your coverage. The decision once made is irrevocable, and you may not later restore the full coverage. If you are interested in these options, please write to Client Inquiry Services for more details.

Participants Not Entitled to an Immediate Pension*

Those persons who have chosen a deferred annuity or an annual allowance and have elected to continue their participation in the Supplementary Death Benefit Plan pay premiums at a higher rate. In this case, there is no \$5,000 paid-up coverage at age 65. After age 61 coverage decreases by 1/10 of the original amount each year. All coverage ends at age 70. The deadline to elect to continue as a participant is 30 days after ceasing to be employed.

Section 12

Designating a Beneficiary

You may name the beneficiary of your Supplementary Death Benefit by completing the card "Naming or Substitution of a Beneficiary" (PWGSC-TPSGC 2196). Your beneficiary may be:

- a) your estate
- b) any person over age 18 on the date of the naming
- c) any charitable organization or institution
- d) any benevolent organization or institution or
- e) any religious, educational or other such organization which is dependent on grants.

Your beneficiary must be over age 18 at the time of naming, or the appointment will be considered invalid and the benefit will be disposed of as though you had not named a beneficiary.

Similarly, the completed beneficiary form must be received by the Superannuation Directorate prior to your death to be considered valid.

In addition to the Supplementary Death Benefit, the following amounts may be payable to your designated beneficiary if you die with no survivors to whom continuing pension benefits may be paid:

- a) monthly pension payments owing but not paid at the time of your death, and

- b) any minimum benefit. This only applies to your situation if you were a superannuation contributor on or after December 20, 1975. The minimum benefit is explained in Section 14.

To change your beneficiary you must submit a new designation form. **Even in the event of divorce, a designation remains valid if unchanged.**

You may name only one beneficiary at a time. To divide the benefit, you may wish to name your estate as beneficiary and have the benefit distributed in accordance with the terms of your will.

Your estate is the recipient of your Supplementary Death Benefit if you choose not to name a beneficiary. The only exception to this applies to male contributors who were participants in the Supplementary Death Benefit Plan and were also married before December 20, 1975. In such cases, if no beneficiary has been named and if the woman who was his spouse prior to that date survives him, the benefit is payable to the widow.

It will facilitate payment of the death benefit if you continue to provide us with the current address of your beneficiary. If your beneficiary predeceases you, you should name a new beneficiary. If you do not complete a new designation, the benefit will be paid to your estate.

Remember, to be valid your beneficiary designation card must be signed, dated, and witnessed and it must be received by the Superannuation Directorate prior to your death. You should note that your witness cannot be your beneficiary.

Information about the payment of the death benefit is given in Section 13 - Survivors' Benefits.

Section 13

Survivors' Benefits

This is a general explanation of survivors' benefits. When these benefits become payable,

we will provide more specific information to your survivors.

To ensure that there is no delay in the payment of benefits to your dependants, they and the representatives of your estate should know the contents of this section.

When Death Occurs

In the event of death, the Superannuation Directorate should be notified immediately and the death certificate or the certificate issued by the funeral director showing the date of death should be submitted. Other departments issuing payments should also be notified since a separate notice is required for each plan. If the documents mentioned in Section 2 were sent previously, the death certificate and confirmation of your address is usually all that is required, unless there has been a change in your marital status.

Since superannuation pensions are payable only to the end of the month of death, any cheques not negotiated that cover a period after the month of death should be returned to the Superannuation Directorate.

Where a contributor or superannuation pension recipient has disappeared and is thought to be dead, survivors' benefits may be payable. In such a situation, the Superannuation Directorate should be contacted.

Benefits - Supplementary Death Benefit

Once evidence of death is received and a claim form (if applicable) is completed, the Supplementary Death Benefit will be paid to the validly named beneficiary or, if no beneficiary is named, to the pensioner's estate. However, if the conditions outlined in Section 11 are met, this benefit will be paid to your widow if you were a male participant in the plan prior to December 20, 1975, and did not name a beneficiary.

Benefits - Widow's or Widower's Pensions

A spouse's pension is ordinarily one-half of the contributor's unreduced pension. However, if your spouse received a lump sum transfer of funds under the *Pension Benefits Division Act**

and also qualifies for survivor benefits, no benefits will be payable for the period covered by this division of pension benefits.

Conditions Affecting Payment

Normally, if you marry after you retire your spouse is not entitled to pension benefits.

However, you may choose to provide a form of survivor benefit coverage for your spouse. To provide for this benefit, you must submit a formal option within one year from the date of your marriage. Your future pension payments will then be reduced. By completing an estimate request form, you will be sent a statement containing estimates of each of the three levels of spousal benefits available and the corresponding adjustment to your monthly pension. You may then choose one of these benefits for your spouse. Consult Client Inquiry Services for more details.

As a female plan member, your husband will not be eligible for a surviving spouse's allowance if you ceased to be employed in the Public Service and a contributor under the *Public Service Superannuation Act** before December 20, 1975. However, a survivor benefit would be payable if you opted to receive a reduced pension, as described in the preceding paragraph, before February 18, 1995. For more information on this subject, please contact Client Inquiry Services.

If the contributor's death occurs within one year of marriage, the spouse's pension is not payable unless it can be shown that at the time of marriage the contributor could have reasonably expected to live for at least one year or if a common-law relationship had commenced at least one year prior to the date of death.

Common-Law Relationships

A spouse's pension may be paid to a person who is not legally married to the contributor, but who, in certain circumstances, could be deemed to be the widow or widower. This provision may also be applied where the couple married after the contributor's retirement but lived in a common-law relationship prior to the retirement.

In order to be deemed the contributor's widow or widower, the person must have lived with the contributor, and must have been publicly represented* as the contributor's spouse, for at least one year immediately prior to his or her death.

In all cases the relationship must have existed prior to the contributor's retirement and it is only with Treasury Board approval that someone, other than the legal spouse, could receive a widow's or widower's pension benefit.

Marital Separations

Where there has been a marital separation for any length of time immediately before the contributor's death, the surviving spouse will usually be entitled to survivor benefits.

However, Treasury Board is authorized to decide, based on the circumstances of the case, that the spouse is not eligible. In all cases of divorce, the former spouse is not eligible for spousal benefits upon the death of the plan member.

Apportionment of Benefits

The spouse's pension benefit may be apportioned where a valid claim is made by both a legal and a common-law spouse. The portion payable to each applicant is determined by the Treasury Board based on the circumstances of the case.

NOTE: Because circumstances in the above situations may change, no decision about the payment of survivors' benefits will be made prior to your death. Although you cannot choose who is to receive or not receive spousal benefits, you may wish to provide a statement regarding your marital situation. If you require assistance, please contact Client Inquiry Services. Any information submitted is kept in strict confidence.

Benefits - Children's Allowances

A deceased pensioner's child* who is less than 18 years old is usually eligible for a monthly child's allowance. Where a child was born,

adopted or becomes a stepchild after retirement, the child's allowance is not normally payable.

The allowance is payable to the person who has custody of the child, usually the surviving spouse. The amount is one-fifth of the widow's or widower's pension. Where there is no widow or widower, or where the widow or widower dies, the child's allowance is paid at twice the rate described above. Where both deceased parents were contributors, the child may be entitled to a child's allowance in respect of each parent's account.

The total allowance payable cannot exceed four-fifths of the basic spouse's pension,* or where there is no widow or widower, eight-fifths of the basic pension the spouse would have received. Where there are more than four children, the total allowance will be apportioned among all the eligible children.

Benefits - Student Allowances

Student allowances may be payable to deceased contributors' children who are between the ages of 18 and 25, and in full-time attendance at an educational institution since attaining age 18 or since the date of the pensioners' death, whichever is later.

The student must apply annually for the allowance. An application form is mailed out each August to those students under 25 who received a pension the previous year. The application forms are also available from Client Inquiry Services. Student allowances are paid directly to the student and are subject to the same conditions as children's allowances. A break in attendance may disqualify the student from receiving further payment, depending upon the length of the break.

Supplementary Benefits

Under Part III of the *Public Service Superannuation Act**, everyone receiving a spouse's pension, a child's allowance, or a student allowance receives automatic annual increases to help offset increases in the cost of living (please refer to Section 5).

Spouse's Additional Income

There is no effect on superannuation benefits paid to a widow or widower who is employed with the Federal Public Service or elsewhere and/or receiving a pension under the Canada or Quebec Pension Plan.

Medical Insurance Plans

Coverage under provincial medical insurance plans and the Public Service Health Care Plan ceases on the death of the contributor.

Written application must be made by the contributor's family if they wish to continue coverage under these plans. Your executor should contact Client Inquiry Services in this regard.

Section 14

Minimum Benefits

Contributors, their dependants, and their estate cannot ordinarily receive in benefits less than the contributor has paid into the Superannuation Account over the years.

In the event of your death and that of your spouse and where the children are no longer eligible for allowances, there may be a minimum benefit payable to the designated beneficiary or to your estate. It is determined in the following manner:

Employees Retired Before December 20, 1975

The minimum benefit is equal to the return of contributions plus interest, minus the total of pension payments paid to the contributor and any survivors.

Employees Retired after December 20, 1975

The minimum benefit is an amount equal to five years of unreduced pension (excluding pension increases) minus any pension already paid out.

In the case of such payments, it may be advisable to seek income tax and related advice before the payment is made.

Glossary

Attorney

Lawyer, person given power of attorney, or other person acting on your behalf.

Average Annual Salary

Total salary received during the highest six consecutive years divided by six. Any salary revisions and lump sum payments which apply to periods of service before your best six-year period are not included. In addition, overtime and certain other allowances are not considered as part of your average salary. Normally the average salary period is your last six years of employment.

Average Maximum Pensionable Earnings

A three-year average calculated using

- the Year's Maximum Pensionable Earnings (YMPE) under the Canada or Quebec Pension Plan (CPP or QPP) for the year of your retirement from the Public Service or the year in which your CPP or QPP pension commences, whichever is earlier, and
- the YMPE for the two preceding years.

Award Letter

Letter confirming and stating your benefit under the Canada or Quebec Pension Plan.

Basic Spouse's Pension

Equal to one per cent for each year of pensionable service credit (maximum 35 years) multiplied by the contributor's average annual salary during the best six consecutive years of employment.

Child

A natural child, a stepchild, or an adopted child.

Date of Retirement

The date on which the employee has most recently ceased to be employed.

Disability

Occurs when an employee becomes unable to pursue any substantially gainful occupation. All disability cases must be confirmed by Health Canada.

Evidence

In the context of common-law situations refers to sworn statements indicating public representation as spouse, common residence, and possibly financial support, as well as supporting documentation such as letters, bills, receipts and rental agreements (leases).

The Garnishment, Attachment and Pension Diversion Act

An act to provide for the diversion of pension benefits payable under the PSSA to satisfy or partially satisfy an obligation to pay spousal or child maintenance.

Immediate Pension

A pension that is payable immediately upon retirement with no reduction due to age, usually payable to contributors who retired with five or more years of pensionable service credit at age 60, or at any age for reasons of confirmed disability, or between 55 and 60 with 30 or more years of pensionable service credit. A person who retires between 55 and 60 years of age with less than 30 years of pensionable service and receives a waiver of the pension reduction is **not** considered to be entitled to an immediate pension.

Incapable or Unable

The situation in which a person, for mental or physical reasons, is unable to manage his or her own affairs. This does not refer to short-term conditions; for example, a broken arm.

Independent Contractor

A person who contracts to perform work or supply service at a fixed fee over a specific period of time. Service as an independent contractor does not normally establish an employer-employee relationship.

Pensionable Service Credit

The total elapsed time from the date you started contributing to the Public Service Superannuation Account to the date of retirement or to a maximum of 35 years.

It includes any prior service for which you have elected but for which you may still be making

payments, service credited by a transfer from another plan, as well as periods of free war service. It does not include periods of strike, suspension, unauthorized leave or leave without pay that you elected not to count.

Pension Benefits Division Act

An Act to provide for the division of pension benefits payable under the *Public Service Superannuation Act* (and various other federal statutes) after the breakdown of a marriage or common-law relationship. An application for division may be submitted if a spousal agreement or court order states that the pension is to be divided.

Public Service Superannuation Act

An Act to provide pension benefits to eligible Federal Public Servants and their dependents.

Publicly Represented

The contributor must have represented the common-law spouse in the community as his or her spouse.

Return of Contributions

Return of the total monies (plus interest) paid to the Superannuation Account by the employee together with compound interest at four percent per annum credited at the end of each year on the previous year's balance.

Separation

A separation between the employee and his or her spouse as a result of marital breakdown whether or not a legal separation agreement has been made.

Spouse's Basic Pension Data

Pension Number

Contributor's Classification

Effective Date of Pension

Contributor's Pensionable Service

Years

Days

Contributor's Average Salary

Monthly Pension Amount

Children's Allowances

Cost of Living Pension Increases

Year	Percentage	New Pension Monthly Amount
------	------------	----------------------------------

Pension Expressed as Percentage of Average Salary at Given Age and Years of Pensionable Service
Pension exprimée en pourcentage du traitement moyen à un âge donné, selon le nombre d'années de service ouvrant droit à la pension

Age at Option Âge lors de l'option	Years of Pensionable Service Années de service ouvrant droit à la pension																			
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22							
	10																			
50	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22							
51	11	12.1	13.2	14.3	15.4	16.5	17.6	18.7	19.8	20.9	22	23.1	24.2							
52	12	13.2	14.4	15.6	16.8	18	19.2	20.4	21.6	22.8	24	25.2	26.4							
53	13	14.3	15.6	16.9	18.2	19.5	20.8	22.1	23.4	24.7	26	27.3	28.6							
54	14	15.4	16.8	18.2	19.6	21	22.4	23.8	25.2	26.6	28	29.4	30.8							
55	15	16.5	18	19.5	21	22.5	24	25.5	27	28.5	30	31.5	33							
56	16	17.6	19.2	20.8	22.4	24	25.6	27.2	28.8	30.4	32	33.6	35.2							
57	17	18.7	20.4	22.1	23.8	25.5	27.2	28.9	30.6	32.3	34	35.7	37.4							
58	18	19.8	21.6	23.4	25.2	27	28.8	30.6	32.4	34.2	36	37.8	39.6							
59	19	20.9	22.8	24.7	26.6	28.5	30.4	32.3	34.2	36.1	38	39.9	41.8							
60	20	22	24	26	28	30	32	34	36	38	40	42	44							

Pension Expressed as Percentage of Average Salary at Given Age and Years of Pensionable Service
Pension exprimée en pourcentage du traitement moyen à un âge donné, selon le nombre d'années
de service ouvrant droit à la pension (fin)

Age at Option Âge lors de l'option	Years of Pensionable Service Années de service ouvrant droit à la pension														
	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35		
50	23	24	37.5	39	40.5	42	43.5	45	46.5	48	49.5	51	52.5		
51	25.3	26.4	37.5	41.6	43.2	44.8	46.4	48	49.6	51.2	52.8	54.4	56		
52	27.6	28.8	37.5	41.6	45.9	47.6	49.3	51	52.7	54.4	56.1	57.8	59.5		
53	29.9	31.2	37.5	41.6	45.9	50.4	52.2	54	53.8	57.6	58.4	61.2	63		
54	32.2	33.6	37.5	41.6	45.9	50.4	55.1	57	58.9	60.8	62.7	64.6	66.5		
55	34.5	36	37.5	41.6	45.9	50.4	55.1	60	62	64	66	68	70		
56	36.8	38.4	40	41.6	45.9	50.4	55.1	60	62	64	66	68	70		
57	39.1	40.8	42.5	44.2	45.9	50.4	55.1	60	62	64	66	68	70		
58	41.4	43.2	45	46.8	48.6	50.4	55.1	60	62	64	66	68	70		
59	43.7	45.6	47.5	49.4	51.3	53.2	55.1	60	62	64	66	68	70		
60	46	48	50	52	54	56	58	60	62	64	66	68	70		

Shaded area does not apply to contributors who retired prior to age 50 and who have chosen an annual allowance.

Les zones ombrées n'intéressent pas les cotisants qui ont pris leur retraite avant l'âge de 50 ans et qui ont choisi une allocation annuelle.

Données relatives
à la pension de base du conjoint

Numéro de pension

Classification du cotisant

Date d'entrée en vigueur de la pension

Service ouvrant droit à pension du cotisant

années
jours

Traitement moyen du cotisant

Montant mensuel de la pension

Allocations des enfants

Pension indexée à
l'augmentation du coût de la vie

Nouveau montant
Année Pourcentage de la pension mensuelle

régime ainsi que le service de guerre gratuit. Cette période ne comprend cependant pas les grèves, les suspensions, les congés non autorisés ni les congés non payés que vous avez choisis de ne pas faire porter à votre compte.

Traitement annuel moyen

Le total du traitement touché durant les six meilleures années consécutives, divisé par six. Les augmentations salariales et les versements forfaitaires visant les périodes de service exécutées avant les six meilleures années ne font pas partie de votre traitement moyen, de même que la rémunération pour heures supplémentaires et certaines autres allocations. De façon générale, le traitement moyen vise vos six dernières années de service.

de 60 ans avec moins de 30 années de service ouvrant droit à pension et qui a été exempté de la réduction n'est **pas** réputé avoir droit à une pension immédiate.

Preuve

Dans le cas d'unions de fait, il s'agit d'une déclaration sous serment affirmant que les conjoints se présentaient en public comme mari et femme, qu'ils habitaient ensemble et qu'ils vivaient en état d'interdépendance financière (le cas échéant). Il peut également s'agir de documents à l'appui, tels des lettres, des factures, des reçus et des contrats de location (baux).

Reconnaissance publique

Le cotisant doit avoir présenté son conjoint de fait en public comme étant son conjoint.

Remboursement des cotisations

Le remboursement intégral (plus les intérêts) de la somme que l'employé a versée dans le compte de pension de retraite de la fonction publique. Des intérêts annuels composés de quatre pour cent sont ajoutés, à la fin de chaque année, au solde de l'année précédente.

Représentant

Un avocat, un chargé de procuration ou toute autre personne agissant en votre nom.

Séparation

Une séparation entre l'employé et son conjoint à la suite d'une rupture du mariage, qu'une entente de séparation légale ait été conclue ou non.

Service ouvrant droit à pension

Le temps écoulé depuis la date de la première cotisation au compte de pension de retraite de la fonction publique jusqu'à la date de la retraite (durée maximale de 35 années).

Cette période comprend le service antérieur que vous avez choisi de racheter et pour lequel vous faites peut-être encore des versements, le service porté à votre compte lorsque vous avez fait transférer votre fonds de pension d'un autre

Loi sur le partage des prestations de retraite

Une loi prévoyant le partage des prestations de retraite versées en vertu de la *Loi sur la pension de la fonction publique* (et diverses autres lois fédérales) après la rupture d'un mariage ou d'une union de fait. Si l'on dispose d'un accord entre conjoints ou d'une ordonnance de la cour stipulant que les prestations de retraite doivent être partagées, on peut présenter une demande de partage.

Moyenne maximale des gains ouvrant droit à pension

Une moyenne de trois ans calculée de la façon suivante :

- le maximum des gains annuels ouvrant droit à pension (MGAP) aux termes du Régime de pensions du Canada (RPC) ou du Régime de rentes du Québec (RRQ) pour l'année de votre retraite de la fonction publique ou pour l'année durant laquelle vous commencez à toucher une pension aux termes du RPC ou du RRQ, la première de ces deux dates étant retenue;
- le MGAP pour les deux années précédentes.

Pension de base du conjoint

Un taux de 1 pour cent est accordé pour chaque année de service ouvrant droit à pension du cotisant (maximum de 35 années). Ce chiffre est multiplié par le traitement moyen du cotisant durant ses six meilleures années consécutives de service.

Pension immédiate

Une pension versée à la retraite sans réduction pour tenir compte de l'âge. Elle est habituellement remise à un cotisant qui prend sa retraite soit à l'âge de 60 ans avec au moins cinq années de service ouvrant droit à pension, soit à n'importe quel âge en raison d'une invalidité, ou soit entre l'âge de 55 et de 60 ans avec au moins 30 années de service ouvrant droit à pension. Un cotisant qui prend sa retraite entre l'âge de 55 et

Glossaire

Avis d'approbation

Une lettre qui sert à confirmer et à préciser votre prestation aux termes du Régime de pensions du Canada (RPC) ou du Régime des rentes du Québec (RRQ).

Date de la retraite

La dernière date de cessation d'emploi d'un employé.

Enfant

Un enfant naturel, un beau-fils, une belle-fille ou un enfant adopté du cotisant.

Entrepreneur indépendant

Une personne qui exécute un travail ou qui fournit un service à un prix fixe pour une période déterminée. Le service procuré par un entrepreneur indépendant ne permet pas normalement d'établir une relation employeur-employé.

Incapable de ou dans l'incapacité de

Une personne qui n'est pas en mesure, pour des raisons de santé physique ou mentale, de gérer ses affaires. Cette expression ne s'applique pas aux situations temporaires (p. ex. un bras cassé).

Invalider

Un employé souffre d'invalider s'il ne peut exercer un travail sensiblement lucratif. Santé Canada doit d'abord confirmer tous les cas d'invalider.

Loi sur la pension de la fonction publique

Une loi prévoyant le versement de prestations de retraite aux fonctionnaires fédéraux et aux personnes à leur charge admissibles.

Loi sur la saisie-arrest et la distraction de

pension

Une loi prévoyant la distraction des prestations de retraite en vertu de la LPPF pour l'exécution (ou l'exécution en partie) d'une ordonnance pour l'entretien du conjoint ou des enfants.

Si la famille du cotisant désire conserver la protection accordée par ces régimes, elle doit en faire la demande par écrit. L'exécuteur testamentaire doit communiquer à cette fin avec les Services de renseignements aux clients.

Partie 14

Prestations minimales

Ordinairement, les cotisants, les personnes à leur charge ou leur succession ne peuvent recevoir en prestations un montant inférieur à celui que le cotisant a payé dans le compte de pension de retraite au fil des années.

Advenant votre décès et celui de votre conjoint, et dans le cas où vos enfants ne sont plus admissibles à l'allocation aux enfants, une prestation minimale pourrait être versée au bénéficiaire désigné ou à votre succession. Le montant est calculé de la façon suivante :

Employés qui ont pris leur retraite après le 20 décembre 1975

La prestation minimale correspond au remboursement des cotisations plus les intérêts, moins les montants de pension versés au cotisant et à ses survivants.

Employés qui ont pris leur retraite depuis le 20 décembre 1975

La prestation minimale correspond à cinq années de prestations de retraite sans la réduction (sans les augmentations de la pension), moins les montants de pension déjà versés.

Avant de toucher ce paiement, nous vous conseillons de vous renseigner sur les conséquences fiscales qu'entraîne ce versement.

toucherait. S'il y a plus de quatre enfants, le montant global de l'allocation est réparti entre les enfants admissibles.

Prestations - allocations aux étudiants

L'allocation aux étudiants peut être versée aux enfants du cotisant décédé qui sont âgés entre 18 et 25 ans et qui fréquentent à plein temps un établissement d'enseignement depuis l'âge de 18 ans ou depuis la date de décès du pensionné, la dernière de ces deux dates étant retenue.

L'étudiant doit présenter une demande d'allocation chaque année. Un formulaire de demande est posté en août aux étudiants de moins de 25 ans qui ont touché une allocation l'année précédente. On peut également se procurer ces formulaires auprès des Services de renseignements aux clients. L'allocation est versée directement aux étudiants; elle est assujettie aux mêmes conditions visant l'allocation aux enfants. Une interruption dans les études peut empêcher l'étudiant de recevoir d'autres versements; tout dépend de la longueur de l'interruption.

Prestations supplémentaires

En vertu de la Partie III de la *Loi sur la pension de la fonction publique**, les prestataires d'une allocation au conjoint, d'une allocation aux enfants et d'une allocation aux étudiants reçoivent automatiquement chaque année un montant supplémentaire pour tenir compte de l'augmentation du coût de la vie (veuillez consulter la partie 5).

Revenu additionnel du conjoint

Il n'y a aucune incidence sur les prestations versées au conjoint survivant si celui-ci est employé dans la fonction publique ou ailleurs ou s'il touche une pension aux termes du Régime de pensions du Canada ou du Régime de rentes du Québec.

Régimes d'assurance-maladie

La protection assurée par les régimes d'assurance-maladie provinciaux et le Régime de soins de santé de la fonction publique prend fin au décès du cotisant.

de pension. Le Conseil du Trésor se réserve toutefois le droit de décider, en fonction des circonstances propres à chaque cas, si le conjoint a droit ou non aux prestations. En cas de divorce, l'ex-conjoint n'a pas droit aux prestations de survivant au décès du participant au régime.

Répartition des prestations

La prestation de conjoint peut être répartie entre le conjoint devant la loi et le conjoint de fait lorsque les deux présentent une demande en règle. Le Conseil du Trésor examine les circonstances particulières du cas et détermine la part versée à chaque requérant.

REMARQUE : Comme les circonstances énumérées ci-dessus peuvent changer, aucune décision ne sera prise sur le versement des prestations aux survivants avant votre décès. Bien que vous ne puissiez décider à qui les prestations seront versées, vous pouvez néanmoins nous envoyer une déclaration concernant votre état civil. Si vous avez besoin d'aide, communiquez avec les Services de renseignements aux clients. Veuillez noter que nous respectons le caractère confidentiel de ces renseignements.

Prestations - allocations aux enfants

Tout enfant* de moins de 18 ans d'un pensionné décédé peut habituellement recevoir une allocation mensuelle, sauf s'il est né, s'il est adopté ou s'il devient son beau-fils ou sa belle-fille après la date de retraite du pensionné.

L'allocation est versée à la personne qui a la garde de l'enfant, généralement le conjoint survivant. L'allocation correspond au cinquième de la pension du conjoint survivant. S'il n'y pas de conjoint survivant, ou en cas de décès de celui-ci, l'enfant reçoit le double du montant précité. Si les deux parents cotisaient au régime, l'enfant peut recevoir une allocation aux termes des comptes de chacun de ses parents.

Le total des allocations ne peut dépasser les quatre cinquièmes de la pension de base du conjoint* ou, s'il n'y a pas de conjoint survivant, les huit cinquièmes de la pension de base qu'il

Lorsqu'il y a eu séparation pendant un certain temps avant le décès du cotisant, le conjoint survivant a habituellement droit aux prestations

Séparations

Afin d'être considérée comme le conjoint survivant du cotisant, cette personne doit avoir vécu avec lui et doit avoir été reconnue publiquement* comme son conjoint pendant au moins un an avant le décès du cotisant. Dans tous les cas, l'union doit avoir existé avant la date de retraite du cotisant et ce n'est qu'avec l'autorisation du Conseil du Trésor qu'une personne autre que le conjoint devant la loi peut recevoir les prestations de conjoint survivant.

L'allocation au conjoint peut être versée à une personne qui n'est pas mariée au cotisant devant la loi, mais qui, dans certains cas, est considérée être le conjoint survivant. Cette disposition s'applique également lorsque le couple a vécu en union de fait avant la retraite du cotisant et s'est marié après la date de retraite.

Unions de fait

Si le cotisant est décédé au cours de sa première année de mariage, son conjoint n'a pas droit à une pension à moins qu'il ne soit prouvé qu'au moment du mariage, le cotisant aurait pu vivre au moins un an. Dans le cas d'unions de fait, la pension n'est versée que si la période de cohabitation a débuté au moins un an avant la date du décès.

Si le cotisant est décédé au cours de sa première année de mariage, son conjoint n'a pas droit à une pension à moins qu'il ne soit prouvé qu'au moment du mariage, le cotisant aurait pu vivre au moins un an. Dans le cas d'unions de fait, la pension n'est versée que si la période de cohabitation a débuté au moins un an avant la date du décès.

Si vous êtes une femme, que vous avez quitté la fonction publique avant le 20 décembre 1975 et que vous ne cotisez plus en vertu de la Loi sur la pension de la fonction publique* depuis cette date, votre mari n'a pas droit à la prestation de conjoint survivant. Il y a cependant droit si vous avez choisi, avant le 18 février 1995, de toucher une pension réduite conformément à la procédure décrite au paragraphe précédent. Pour obtenir des renseignements supplémentaires, communiquez avec les Services de renseignements aux clients.

Si vous êtes une femme, que vous avez quitté la fonction publique avant le 20 décembre 1975 et que vous ne cotisez plus en vertu de la Loi sur la pension de la fonction publique* depuis cette date, votre mari n'a pas droit à la prestation de conjoint survivant. Il y a cependant droit si vous avez choisi, avant le 18 février 1995, de toucher une pension réduite conformément à la procédure décrite au paragraphe précédent. Pour obtenir des renseignements supplémentaires, communiquez avec les Services de renseignements aux clients pour obtenir des précisions.

Si un cotisant ou un pensionné disparaît et qu'on le présume décédé, les prestations aux survivants peuvent être versées. Dans ce cas, il faut communiquer avec la Direction des pensions de retraite.

Prestations - prestation supplémentaire de décès

Une fois qu'on a reçu la preuve du décès et que le formulaire de demande est dûment rempli (le cas échéant), la prestation supplémentaire de décès est versée au bénéficiaire en règle. Si aucun bénéficiaire n'a été désigné, la prestation supplémentaire de décès est versée à la succession du pensionné. Cependant, si les critères énumérés à la partie 11 sont réunis et s'il s'agissait d'un homme qui participait au Régime avant le 20 décembre 1975, les prestations supplémentaires de décès seront versées à sa veuve s'il n'a pas nommé de bénéficiaire.

Prestations - allocation au conjoint survivant

L'allocation au conjoint correspond

normalement à la moitié du montant de la

pension du cotisant avant la réduction.

Cependant, si votre conjoint a reçu un montant

forfaitaire en vertu de la *Loi sur le partage des*

*prestations de retraite** et qu'il est également

admissible à la prestation aux survivants, aucune

prestation ne sera versée pour la période visée

par le partage.

Conditions qui influent sur le paiement

Habituellement, si vous mariez en cours de

retraite, votre conjoint n'a pas droit aux

prestations de pension.

Vous pouvez cependant choisir de procurer à

votre conjoint une forme quelconque de

prestations aux survivants. Pour ce faire, vous

devez présenter une demande officielle dans les

douze mois qui suivent la date de votre mariage.

Votre pension sera alors réduite. Lorsque vous

remplissez le formulaire de demande

d'estimation, nous vous remettons une

estimation des trois niveaux de prestations au

conjoint offerts ainsi que le rajustement

correspondant de votre pension mensuelle. Vous

pouvez ensuite choisir une des prestations pour

Pour être valide, le formulaire de désignation de bénéficiaire doit être daté et signé par vous en présence de témoins et il doit avoir été envoyé à la Direction des pensions de retraite avant votre décès. Votre bénéficiaire ne peut signer le formulaire en tant que témoin.

La partie 13 fournit des renseignements quant au versement de la prestation de décès aux survivants.

Partie 13

Prestations aux survivants

La présente partie donne une explication générale des prestations aux survivants. Au moment de verser ces prestations, nous fournirons des renseignements détaillés à vos survivants.

Afin qu'il n'y ait aucun retard dans le versement des prestations aux personnes à votre charge, il est important que celles-ci et le représentant de votre succession soient au courant du contenu de la présente partie.

Procédure à suivre en cas de décès

En cas de décès, il faut en informer immédiatement la Direction des pensions de retraite et lui remettre le certificat de décès ou le certificat émis par l'entrepreneur des pompes funèbres où figure la date du décès. Il faut également informer les autres ministères qui versent des prestations puisqu'un avis distinct est requis pour chaque régime. Si les pièces mentionnées à la partie 2 se trouvent déjà au dossier, seuls le certificat de décès et une confirmation de votre adresse sont nécessaires, à moins qu'il n'y ait eu changement dans votre état civil.

Comme le versement de la pension de retraite cesse à la fin du mois de décès, il faut renvoyer à la Direction des pensions de retraite tous les chèques non négociés couvrant une période après le mois de décès.

Si votre bénéficiaire n'a pas 18 ans à la date de la désignation, votre désignation est considérée non valide et la prestation sera versée comme si vous n'aviez pas nommé de bénéficiaire. En outre, la Direction des pensions de retraite doit avoir reçu le formulaire de désignation de bénéficiaire dûment rempli avant votre décès pour qu'il soit considéré valide.

Si vous décédez sans survivants à qui on peut verser une pension continue, votre bénéficiaire désigné pourrait également être admissible aux montants suivants :

- a) les prestations mensuelles qui vous revenaient au moment de votre décès, mais qui ne vous ont pas été versées;
- b) une prestation minimale; cette dernière ne s'applique que si vous cotisiez au régime de pension de retraite le 20 décembre 1975 ou après cette date. La partie 14 fournit des précisions concernant la prestation minimale.

Pour changer de bénéficiaire, vous devez remplir un nouveau formulaire de désignation. **Même dans le cas d'un divorce, la désignation demeure valide si elle n'est pas changée.**

Vous ne pouvez nommer qu'un bénéficiaire à la fois. Pour partager la prestation, vous pourriez nommer votre succession en tant que bénéficiaire et faire répartir la prestation selon les conditions énoncées dans votre testament. Votre succession est le bénéficiaire de votre prestation supplémentaire de décès si vous ne nommez pas de bénéficiaire. Il y a toutefois une exception dans le cas des cotisants au régime des PSD qui se sont mariés avant le 20 décembre 1975. Dans ce cas, la prestation est versée à la veuve si le cotisant n'avait pas désigné de bénéficiaire et que la veuve lui survit.

Le versement de la prestation de décès sera plus facile à traiter si vous tenez au courant de l'adresse actuelle de votre bénéficiaire. Si votre bénéficiaire décède avant vous, vous devez désigner un nouveau bénéficiaire. Si vous ne désignez pas de nouveau bénéficiaire, la prestation sera versée à votre succession.

Désignation d'un bénéficiaire

Vous pouvez nommer le bénéficiaire de votre prestation supplémentaire de décès (PSD) en remplissant la fiche « Désignation ou changement de bénéficiaire » (PWGSC-TPSGC 2196). Votre bénéficiaire peut être :

- a) votre succession;
- b) toute personne âgée de plus de 18 ans au moment de la désignation;
- c) un organisme ou une institution de charité;
- d) un organisme ou une institution de bienfaisance;
- e) une institution religieuse ou d'enseignement ou tout autre organisme dont le financement dépend de subventions.

Partie 12

Participants n'ayant pas droit à une pension immédiate*

Les personnes qui ont choisi une pension différée ou une allocation annuelle et qui ont choisi de continuer à participer au régime des PSD paient des primes plus élevées. Dans ce cas, ces participants ne jouissent pas d'une protection acquitée de 5 000 \$ à l'âge de 65 ans. Après l'âge de 61 ans, la protection est réduite chaque année de un dixième du montant original de la protection et elle cesse à l'âge de 70 ans. La date limite pour exercer une option en vue de continuer à participer au régime est le 30^e jour après le départ de la fonction publique.

La réduction commence le 1^{er} avril ou le 1^{er} octobre après votre 61^e anniversaire et elle est opérée à chaque année subséquente jusqu'à l'âge de 70 ans; les primes correspondantes sont également réduites.

Dans les 31 jours suivant votre départ à la retraite ou à toute date ultérieure, vous pouvez choisir de réduire votre protection à 5 000 \$ ou l'annuler. Votre décision est cependant irrévocable et vous ne pouvez pas revenir à une protection complète plus tard. Si ces options vous intéressent, veuillez écrire aux Services de renseignements aux clients pour obtenir plus de renseignements.

Participants n'ayant pas droit à une pension

Partie 10

Régime de soins dentaires de la fonction publique

Si dans certains cas vous pouvez conserver la protection offerte par certains régimes d'assurance après votre départ de la fonction publique, ce n'est pas le cas pour le Régime de soins dentaires de la fonction publique.

Partie 11

Prestations supplémentaires de décès

Le Régime de prestations supplémentaires de décès (PSD) est une forme d'assurance-vie temporaire décroissante.

Participants ayant droit à une pension immédiate*

Cette partie vise les pensionnés qui participent au régime et qui avaient au moins 60 ans à la retraite, ou qui avaient entre 55 et 60 ans avec au moins 30 années de service ouvrant droit à pension*, ou qui souffraient d'invalidité*.

Vous conservez votre protection entière pour une prestation de décès si vous avez droit à une pension immédiate* après avoir travaillé dans la fonction publique sans interruption pendant au moins cinq ans ou si vous avez participé au régime des prestations supplémentaires de décès pendant cinq ans. Vous n'avez rien à faire pour maintenir votre protection.

La prestation de base du régime des PSD

correspond à deux fois le traitement annuel, arrondi au prochain multiple de 250. Par

exemple, le traitement final d'un employé est de 20 001 \$, la prestation aux fins du régime des PSD serait de 40 250 \$ (soit 20 001 \$ X 2 = 40 002 \$, arrondi au prochain multiple de 250).

Après votre 61^e anniversaire, votre protection est réduite chaque année de un dixième du montant original, mais elle ne sera jamais inférieure à 5 000 \$. À l'âge de 65 ans, vous jouissez d'une protection gratuite de 5 000 \$ pour le reste de vos jours. Vous ne payez des primes que pour la partie de la protection qui est supérieure à 5 000 \$.

Régime de soins de santé de la fonction publique

La plupart des fonctionnaires à la retraite et les membres de leur famille peuvent participer au Régime de soins de santé de la fonction publique (RSSFP). Lorsque les participants sont protégés aux termes d'un régime provincial d'assurance-maladie, le RSSFP offre une protection supplémentaire pour les médicaments et divers autres frais médicaux. Si les participants ne sont pas protégés aux termes d'un régime provincial, le RSSFP offre une protection complète pour les frais médicaux et chirurgicaux, moyennant certaines restrictions. Si vous retournez au travail dans la fonction publique fédérale et que votre pension est suspendue (voir la partie 8), vous devez présenter une nouvelle demande au RSSFP pour conserver votre protection. Votre agent du personnel vous fournira les renseignements et le formulaire d'adhésion nécessaires. S'il y a des changements dans votre état civil ou dans le nombre de personnes à votre charge, vous devez immédiatement nous en faire part. La brochure sur le Régime de soins de santé de la fonction publique indique les changements de situation dont il faut nous aviser. Si vous ou l'une des personnes à votre charge assurées aux termes du Régime s'installe de façon permanente à l'étranger, vous devez vous assurer que votre protection est maintenue au niveau désiré. Si vous avez des questions à ce sujet ou si vous voulez obtenir un exemplaire de la brochure, veuillez communiquer avec les Services de renseignements aux clients. Si vous communiquez avec nous pour obtenir des renseignements concernant le Régime de soins de santé de la fonction publique, veuillez nous indiquer votre numéro de pension de retraite et le numéro de certificat du RSSFP afin d'accélérer le traitement de votre demande.

Si vous retournez à un emploi à temps partiel dans la fonction publique fédérale et qu'on vous demande de travailler 12 heures ou plus par semaine en moyenne, vous devenez automatiquement un cotisant en vertu de la *Loi sur la pension de la fonction publique* * (à condition de répondre à tous les autres critères d'admissibilité).

Si vous décidez de prendre votre retraite avant l'âge de 60 ans après être retourné au travail et avoir cotisé au régime pendant moins de deux ans, on ne peut pas tenir compte de ce service additionnel pour calculer vos prestations de retraite. Dans ce cas, les cotisations que vous avez versées pendant cette période d'emploi vous seront remboursées.

Il convient de noter que si vous recommencez à cotiser au régime de pension de retraite de la fonction publique, la date de votre retraite* est automatiquement modifiée et vous perdez donc toute augmentation annuelle en fonction du coût de la vie que vous avez accumulée en vertu de la *Partie III de la Loi sur la pension de la fonction publique* *.

Aux fins du régime de pension de retraite de la fonction publique, un emploi à titre d'entrepreneur indépendant* n'est pas nécessairement considéré comme un retour au travail dans la fonction publique. Un emploi dans le secteur privé n'influe pas sur vos prestations de retraite, à moins que vous n'ayez pris votre retraite en raison d'une invalidité.

Vous devez donc consulter un agent du personnel de votre ministère ou les Services de renseignements aux clients avant de reprendre un emploi dans la fonction publique fédérale ou si vous aviez pris votre retraite pour cause d'invalidité. Assurez-vous de bien comprendre les conséquences de votre retour au travail sur vos droits à pension. Le retour au travail peut également avoir une incidence sur votre protection en vertu du Régime des prestations supplémentaires de décès et du Régime de soins de santé de la fonction publique.

Pour plus de renseignements concernant le Régime des prestations supplémentaires de décès (PSD) dans ces circonstances (voir la partie 11).

Vous pourriez avoir droit à une pension d'invalidité si vous avez choisi une pension payable à l'âge de 60 ans et que vous êtes frappé d'invalidité* avant cette date. Si vous touchez une allocation annuelle, le montant de votre pension sera accru si vous êtes frappé d'invalidité* avant l'âge de 60 ans.

Un examen médical est requis si vous êtes frappé d'invalidité. Veuillez communiquer avec les Services de renseignements aux clients pour savoir comment établir votre droit à pension. On peut vous demander de subir un examen médical périodique aussi longtemps que vous touchez une pension d'invalidité; le versement de votre pension dépend du résultat de l'examen. Les résultats d'un examen médical requis doivent être confirmés par Santé Canada.

Partie 8

Retour au travail

Vous pouvez reprendre un emploi dans la fonction publique fédérale sans que vos prestations de retraite ne soient touchées, à condition que vous ne deveniez pas admissible à cotiser en vertu de la *Loi sur la pension de la fonction publique**. Si toutefois vous recommencez à cotiser au compte de pension de retraite de la fonction publique (ou que vous auriez recommencé à cotiser au régime aux termes de la Partie I de la Loi si vous n'aviez pas déjà 35 années de service ouvrant droit à pension), le versement de vos prestations de retraite doit être suspendu.

bureau de district du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec

Il importe que vous preniez conscience du fait que votre pension de la fonction publique sera réduite après votre 65^e anniversaire, et ce, que vous receviez ou non des prestations du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec.

Le Régime de pensions du Canada contient actuellement une disposition permettant aux cotisants de choisir de recevoir leurs prestations du RPC ou du RRQ dès l'âge de 60 ans ou de les retarder jusqu'à 70 ans. La réception des prestations anticipées ou différées ne changera pas la date à laquelle votre pension de retraite de la fonction publique sera réduite. En d'autres mots, votre pension en vertu de la LPFP sera toujours réduite le premier jour du mois suivant votre 65^e anniversaire.

Si vous choisissez de faire une demande de prestations anticipées réduites du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec, cela n'aura aucun effet sur vos prestations en vertu de la LPFP, du moins avant que vous n'atteigniez l'âge de 65 ans ou que vous soyez frappé d'invalidité*. La réduction de vos prestations en vertu de la LPFP sera calculée de la manière expliquée plus tôt.

Partie 7

Pensions d'invalidité

Si vous avez pris votre retraite en raison d'une invalidité*, vos prestations de retraite cessent dès que vous recouvrez la santé ou que vous devenez capable d'assumer vos anciennes fonctions ou d'en assumer de nouvelles qui correspondent à vos compétences. Dans ce cas, votre pension d'invalidité est remplacée par un droit à une pension différée payable à l'âge de 60 ans. Vous pouvez toutefois demander à toucher une allocation annuelle (pension réduite) au lieu d'une pension différée. Une allocation annuelle est payable à la date de la demande de la prestation ou de votre 50^e anniversaire, selon la dernière de ces deux dates.

Si votre traitement moyen est inférieur à la MMGP, votre traitement moyen sera utilisé dans la formule de réduction. De plus, le calcul tiendra compte des périodes de service à temps partiel ouvrant droit à pension.

Règle générale, le revenu provenant de votre pension de retraite réduite ainsi que le montant intégral des prestations du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec sera au moins égal à votre pension de retraite originale. Si tel n'est pas le cas, il peut être possible d'augmenter votre pension de retraite. Les Services de renseignements aux clients peuvent vous conseiller à cet égard. Ceci ne s'applique pas à vous si vous avez choisi de recevoir des prestations réduites du RPC ou du RRQ avant l'âge de 65 ans.

Au moment de votre retraite, on vous a demandé de remplir un formulaire afin d'autoriser la Direction des pensions de retraite à obtenir confirmation auprès des administrateurs du Régime de pensions du Canada de votre admissibilité aux prestations d'invalidité prévues par le régime. Même si nous demandons de telles confirmations de temps à autre, il vous incombe de nous informer sans tarder en envoyant une copie de l'avis d'approbation* ou en appelant à la Direction si vous êtes admissible à des prestations d'invalidité du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec avant votre 65^e anniversaire. Tout retard à nous aviser entraînera un paiement en trop de votre pension de retraite qui devra être recouvré.

Vous devez faire une demande en vue de recevoir, avant l'âge de 70 ans, des prestations du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec. Pour plus de renseignements, communiquez avec votre

$$0,007 \times \text{service accumulé après le 1^{er} janvier 1966} \times \text{moyenne maximale de gains ouvrant droit à pension* (MMGP)}$$

Le montant de la réduction se fonde sur votre période de service ouvrant droit à pension après le 1^{er} janvier 1966 puisque, après cette date, vous avez cotisé au compte de pensions de retraite à un taux réduit. Votre pension sera réduite le premier jour du mois suivant votre 65^e anniversaire ou plus tôt si vous devenez admissible à une pension d'invalidité du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec. La réduction se calcule comme suit :

cette réduction.

aux veufs et aux veuves, ne sont pas visées par prestations versées aux survivants, par exemple vie, comme on l'a expliqué plus haut. Les montant versé comme indexation au coût de la aura aussi une réduction correspondante du l'âge de 65 ans, votre pension est réduite. Il y l'autre de ces régimes ou lorsque vous atteignez une pension d'invalidité en vertu de l'un ou Par conséquent, lorsque vous êtes admissible à Canada ou au Régime des rentes du Québec.

taux correspondant au Régime de pensions du au compte de pension ont été réduites par un Depuis cette date, les cotisations d'une personne (RRQ).

Canada (RPC) et le Régime des rentes du coordination entre le Régime de pensions du Depuis le 1^{er} janvier 1966, il y a une

Coordination avec le Régime de pensions du Canada et le Régime des rentes du Québec

Partie 6

à la partie 8.

détails sur cette question, veuillez vous reporter admissibilité à ces prestations; pour plus de Le retour au travail pourrait affecter votre supplémentaires.

qu'un rajustement sera apporté à vos prestations Vous serez officiellement avisé chaque fois autorisée pour chacune des années subséquentes. correspondront à la pleine augmentation

avec les Services de renseignements aux clients si vous avez besoin de plus de renseignements.

Partie 5

Prestations supplémentaires (indexation)

Aux termes de la Partie III de la *Loi sur la pension de la fonction publique**, tous les bénéficiaires reçoivent automatiquement une augmentation de leur pension le 1^{er} janvier afin de compenser les augmentations du coût de la vie. Ces

augmentations de la pension s'ajoutent au montant qui était versé chaque mois de l'année précédente. Après votre première année de retraite, votre prestation mensuelle comprendra la pension de base à laquelle s'ajouteront toutes les

augmentations précédentes de l'indexation. Toute augmentation à laquelle vous auriez droit serait incluse dans votre chèque de pension du mois de janvier suivant la date de votre retraite. Toute autre augmentation vous sera versée le 1^{er} janvier des années suivantes. Comme les prestations

supplémentaires sont directement liées au montant de la pension de base payable, toute réduction de vos prestations de base entraînera une réduction correspondante du montant de la majoration de la pension.

Pour les personnes qui ont pris leur retraite le 22 juin 1982 ou après cette date, l'indexation n'est versée que le 1^{er} janvier de l'année suivant l'année de la retraite, et ce, s'il s'est écoulé un mois civil *complet* entre la date de la retraite et le 1^{er} janvier de l'année suivant l'année de la retraite. La première indexation au coût de la vie est alors rajustée au prorata pour tenir compte uniquement du nombre de mois civils applicables, comme illustre l'exemple suivant :

Date de la retraite : le 16 novembre

Nombre de mois complets après la date de la retraite et avant le 1^{er} janvier de l'année suivant l'année de la retraite. Dans ce cas : un mois.
Prestation supplémentaire à verser : le douzième de l'augmentation complète autorisée pour le 1^{er} janvier.

Les augmentations subséquentes seront payables à tous les 1^{er} janvier par la suite et elles

parce que vous la recevrez plus longtemps que si vous aviez attendu qu'elle soit payable à l'âge de 60 ans. Une prestation ainsi réduite est une allocation annuelle.

Le tableau au centre de la brochure exprime votre pension comme pourcentage du traitement moyen, payable à un âge donné et après un certain nombre d'années de service ouvrant droit à pension. Par exemple, une personne qui a démisionné à l'âge de 50 ans après 25 années de service ouvrant droit à pension et à un traitement annuel moyen de 24 000 \$ peut choisir une pension différée payable à l'âge de 60 ans ou une allocation annuelle payable plus tôt.

Pour déterminer le montant d'une pension payable à l'âge de 60 ans, suivez la ligne jusqu'à l'âge de 60 ans et, sur la ligne des années de service, jusqu'à 25. La pension mensuelle exprimée comme pourcentage du traitement moyen serait de 50 pour cent ou :

$$\frac{50\% \times 24\,000 \$}{12 \text{ mois}} = 1\,000 \$ \text{ par mois}$$

Si vous demandez le paiement de la pension à un plus jeune âge, par exemple à 58 ans, l'allocation annuelle d'après le tableau, serait de 45 pour cent du traitement moyen ou :

$$\frac{45\% \times 24\,000 \$}{12 \text{ mois}} = 900 \$ \text{ par mois}$$

REMARQUE : La partie ombrée du tableau

ne s'applique pas aux cotisants qui ont pris leur retraite avant d'avoir atteint l'âge de 50

ans et qui ont choisi une allocation annuelle. Si tel est votre cas, la réduction est de 5 pour

cent pour chaque année (au dixième le plus près) où vous êtes âgé de moins de 60 ans à la

date où la pension devient payable.

Service opérationnel

L'admissibilité à la pension diffère pour les Contrôleurs de la circulation aérienne et les employés de Service correctionnel qui sont en service opérationnel. Veuillez communiquer

Calcul de votre pension

Pension de base

Voici la formule utilisée pour calculer une pension **mensuelle** : deux pour cent pour chaque année de service* ouvrant droit à pension (maximum 35 ans), multiplié par votre traitement* annuel moyen des six meilleures années, divisé par 12.

Par exemple, la pension d'une personne qui a pris sa retraite à l'âge de 60 ans après 25 années de service ouvrant droit à pension et à un traitement moyen de 24 000 \$ serait de :

$$2\% \times 25 \text{ ans} \times 24\,000 \$ = 1\,000 \$ \text{ par mois}$$

12 mois

Pour des périodes à temps partiel de service ouvrant droit à pension, le calcul est rajusté en fonction des heures attribuées comparativement aux heures à temps plein du poste. Par exemple, si un employé cotise au Régime d'après une semaine de travail de 20 heures et que la semaine de travail du poste équivalent à temps plein est de 40 heures, la pension serait réduite de moitié pour cette période.

La formule susmentionnée s'applique aux personnes qui, au moment de la retraite, étaient âgées d'au moins 60 ans ou qui étaient âgées de 55 à 60 ans et avaient au moins 30 années de service ouvrant droit à pension* ou qui souffraient d'une invalidité*.

Si votre pension a été partagée en vertu de la *Loi sur le partage des prestations de retraite**, celle-ci sera rajustée pour tenir compte de la part qui a été transférée au conjoint ou à l'ex-conjoint.

Pension différée et allocation annuelle

Si vous avez pris votre retraite avant l'âge normal de la retraite et que vous avez choisi de recevoir votre pension à l'âge de 60 ans, il s'agit d'une pension différée qui se calcule de la même manière que la pension de base.

Vous pouvez demander le paiement immédiat de votre pension différée à tout moment entre l'âge de 50 et 60 ans. La pension sera alors réduite

Certificat d'admissibilité

On vous demandera peut-être éventuellement de remplir un certificat attestant que vous avez toujours droit à votre pension et vous devrez alors signaler tout changement à votre situation de travail. Il est essentiel de remplir ce formulaire et de nous le retourner sans tarder, sinon il pourrait y avoir une suspension temporaire de vos prestations jusqu'à ce que nous recevions le formulaire.

Impôt

Vous devriez conserver vos talons de chèque afin de vérifier les renseignements figurant sur votre relevé d'impôt (État du revenu de pension, de retraite, de rente, ou d'autres sources - T4A, Relevé 1, Relevé 2 ou NR4B0) qui vous est envoyé chaque année.

Si vous souhaitez faire augmenter le montant de l'impôt sur le revenu qui est prélevé de votre pension, vous pouvez écrire aux Services de renseignements aux clients ou appeler en précisant le montant additionnel à retenir. Si vous avez l'intention de résider en dehors du Canada, vous pouvez obtenir des renseignements sur votre situation fiscale en consultant la brochure *L'impôt et les non-résidents* de Revenu Canada-Impôt.

Chèques perdus ou volés

En cas de vol ou de perte de votre chèque, communiquez immédiatement avec les Services de renseignements aux clients (voir page 4). Un chèque signé équivaut à de l'argent comptant, et n'importe qui peut l'encaisser. Vous ne devez donc signer votre chèque qu'une fois à la banque ou, si vous le préférez, votre chèque peut être déposé directement à la banque. Pour obtenir des précisions à ce sujet et le formulaire nécessaire, veuillez vous adresser aux Services de renseignements aux clients.

Si vous êtes incapable d'encaisser votre chèque

Les règlements afférents à la Loi sur la pension de la fonction publique stipulent que vous devez signer vous-même votre chèque de pension.* Ni un exécuteur, ni un administrateur, ni un avocat ne peuvent encaisser votre chèque. La seule exception à cette règle, c'est quand vous avez donné une procuration à quelqu'un ou que vous êtes incapable de vous occuper vous-même de vos affaires et que quelqu'un a été désigné comme bénéficiaire. Dans ce dernier cas, le chèque est payable à cette personne. La demande de changement de bénéficiaire doit être envoyée aux Services de renseignements aux clients.

Distraction de prestations de pension

Conformément à la *Loi sur la saisie-arêt et la distraction de pensions**, il est possible qu'un montant soit prélevé pour le soutien d'un conjoint ou d'un ex-conjoint, d'un enfant ou de toute autre personne à charge si une ordonnance à cet égard a été rendue par une cour canadienne. Si l'on reçoit une demande de distraction, vous en serez avisé et vous aurez la possibilité d'en appeler.

Partage des prestations de retraite

En vertu des dispositions de la *Loi sur le partage des prestations de retraite**, votre pension peut être partagée au moment de la dissolution d'un mariage ou d'une union de fait. Le montant du partage peut s'élever jusqu'à la moitié de votre pension sur présentation d'une demande officielle en ce sens par vous, votre conjoint ou votre ex-conjoint. Le partage ne se fera que s'il y a une ordonnance de la cour ou un accord écrit entre conjoints prévoyant le partage des prestations de retraite. Vous serez avisé de toute demande de partage des prestations et vous aurez la possibilité de vous y opposer si vous avez des motifs valables de le faire. Veuillez vous adresser aux Services de renseignements aux clients pour plus de détails.

Si vous vous mariez après votre retraite, vous devriez présenter une copie de votre certificat de mariage à la Direction des pensions de retraite. Vous pouvez, dans un délai d'un an après la date de votre mariage, choisir d'assurer votre conjoint en vue du versement de prestations aux survivants (voir la partie 13).

Partie 3

Voire chèque de pension

Votre pension vous est payée en versements
 mensuels aussi longtemps que vous vivrez.
 Normalement, vous devriez recevoir un chèque
 le troisième avant-dernier jour de chaque mois.
 Toutefois, à cause d'irrégularités dans la date
 d'envoi ou la livraison du courrier, vous
 constaterez que les chèques n'arrivent pas
 toujours le même jour chaque mois. Les chèques
 sont encaissables à la date indiquée sur le
 chèque.

Le virement direct de fonds (VDF) vous permet de faire déposer votre pension par voie électronique directement à l'institution financière de votre choix. Il suffit de nous envoyer un chèque annulé avec une autorisation signée nous permettant de déposer votre pension selon les renseignements figurant sur votre chèque. Veuillez prendre soin d'inclure votre numéro de pension sur la lettre et le chèque annulé. Votre pension mensuelle devrait être déposée dans votre compte le troisième avant-dernier jour du mois.

Retenues sur votre chèque de pension

Vous pouvez vérifier les retenues qui ont été faites sur votre chèque en examinant l'état du VDF ou le talon de votre chèque. Y apparaissent le montant brut de votre pension mensuelle et les montants des retenues. Le numéro figurant sous «N° de pension» (voir l'illustration ci-dessous) est votre numéro de pension de retraite.

[illegible]

Données de l'état civil

Dans l'éventualité d'un décès, nous avons besoin de dossiers complets et à jour pour déterminer les prestations auxquelles ont droit les personnes à votre charge ou votre succession (voir la partie 13). Si vous n'avez pas encore fourni les documents suivants à votre bureau du personnel ou à la Direction des pensions de retraite, veuillez nous les faire parvenir le plus tôt possible :

- a) votre certificat de mariage;
- b) le certificat de naissance des enfants âgés de moins de 18 ans ou des enfants âgés de moins de 25 ans qui peuvent être admissibles à des prestations pour les étudiants (voir la partie 13);
- c) tout document visant la situation de vos survivants, comme un certificat de décès, un accord de séparation ou un jugement de divorce.

Les photocopies sont acceptables; chaque document devrait porter votre numéro de pension. Les documents originaux vous seront retournés sur demande.

Si vous êtes veuf ou veuve depuis peu, divorcé ou séparé, veuillez nous le laisser savoir puisque ceci peut influencer sur les prestations à verser dans l'éventualité de votre décès. Nous devrions aussi être informés de tout changement dans votre situation familiale. Si vous êtes séparé de votre conjoint, vous voudrez peut-être faire parvenir une déclaration confidentielle sur la séparation*, qui sera consultée au moment de votre décès.

Dans certaines circonstances, des prestations aux veufs ou veuves peuvent être versées aux conjoints de fait. Pour établir l'admissibilité, vous devez présenter des preuves comme quoi votre conjoint habitait avec vous et était reconnu publiquement comme votre conjoint avant votre retraite. Vous pouvez obtenir plus de renseignements sur les exigences d'admissibilité et le genre de preuve à soumettre en vous adressant aux Services de renseignements aux clients.

Les personnes qui n'ont pas accès aux numéros sans frais peuvent nous appeler à frais virés au (506) 533-5800.

Un appareil de télécommunication pour malentendants est aussi à la disposition des intéressés. Les clients ayant une déficience auditive et qui possèdent un tel appareil peuvent composer les numéros suivants :

Région de Moncton et de Shediac : 533-5990 (appels locaux)

Toutes les autres régions du Canada : 0-506-533-5990 (à frais virés)

Pour discuter en personne d'un problème particulier, la section est située à la Direction des pensions de retraite, rue Weldon à Shediac (N.-B.).

Les Services de renseignements aux clients s'occupent aussi de votre avis de changement d'adresse. Si vous déménagez, vous pouvez nous en aviser par écrit en veillant à signer votre lettre ou votre avis de changement d'adresse et à nous le faire parvenir avant le début du mois au cours duquel le changement doit être apporté. Vous pouvez aussi nous communiquer les renseignements par téléphone. Il est important que la Direction connaisse toujours votre adresse actuelle. Dans l'éventualité où il ne serait pas possible de vous joindre, votre pension pourrait être temporairement suspendue.

Si vous déménagez dans une autre province ou dans un autre pays, veuillez consulter les Services de renseignements aux clients, puisque ce déménagement pourrait influencer sur votre protection médicale et sur l'impôt sur votre revenu.

Afin que nous puissions traiter rapidement vos demandes, veuillez indiquer votre numéro de pension sur toute votre correspondance. Dans certains cas, nous pourrions répondre à votre demande par téléphone si nous avons votre numéro de téléphone.

partie 9 pour des renseignements sur le Régime de soins de santé de la fonction publique.)

Voici l'adresse postale :

Services de renseignements aux clients
Travaux publics et

Services gouvernementaux Canada
Direction des pensions de retraite

C.P. 5010

Moncton (N.-B.)

E1C 8Z5

Nous répondons à des questions sur vos

prestations de pension, les retenues sur votre

chèque de pension ou un retard dans la livraison de votre chèque.

Dans la correspondance, veuillez indiquer :

— votre numéro de pension de retraite;

— votre nom, prénom et initiales;

— votre adresse, y compris votre code postal et votre numéro de téléphone.

Vous pouvez aussi appeler les Services de

renseignements aux clients, qui sont ouverts de 8 h 30 à 16 h, heure locale.

Région de Moncton et de Shediac (appels

locaux) :

533-5767 (demandes en français)

533-5700 (demandes en anglais)

533-5800 (demandes en français et en anglais

concernant les régimes d'assurance)

Dans toutes les régions du Canada et dans les

régions en dehors du Canada qui sont desservies par AT&T, il est possible de communiquer avec

nous grâce à un numéro sans frais :

1-800-561-7930 (demandes en anglais)

1-800-561-7935 (demandes en français)

Introduction

La présente brochure constitue votre guide pour la pension et les autres avantages auxquels vous, de même que votre conjoint et vos enfants, avez droit en vertu de la *Loi sur la pension de la fonction publique (LFPF)**. Vous y trouverez des détails sur votre chèque de pension, les augmentations annuelles qui vous seront versées pour compenser l'augmentation du coût de la vie, les effets du retour au travail sur votre pension et d'autres sujets importants rattachés aux pensions. Veuillez lire la brochure attentivement et la conserver parmi vos documents personnels. Vous pouvez consigner au recto de la page couverture les données relatives à votre pension de base.

Tout comme, avant votre retraite, vous aviez accès à un bureau du personnel, vous et votre famille pouvez vous adresser à la Direction des pensions de retraite pour toute question relative à vos prestations de pension. La partie 1, «Services de renseignements aux clients», décrit où et comment vous pouvez adresser vos demandes de renseignements.

La présente brochure est un guide d'information général. En cas de divergence entre la loi applicable et la brochure, c'est la loi qui l'emporte.

REMARQUE : Un astérisque (*) apparaît près de certains mots ou de certaines expressions dans le texte. Ces mots sont expliqués en détail dans le glossaire de la page 28.

Partie I

Services de renseignements aux clients

Cette section de la Direction des pensions de retraite veille aux intérêts des pensionnés de la fonction publique fédérale et de leurs familles. Toutes les demandes, y compris celles qui ont trait au Régime de soins de santé de la fonction publique, devraient être adressées aux Services de renseignements aux clients. (Se reporter à la

Table des matières

3	Introduction
3	Partie 1 — Services de renseignements aux clients
6	Partie 2 — Données de l'état civil
7	Partie 3 — Votre chèque de pension
10	Partie 4 — Calcul de votre pension
12	Partie 5 — Prestations supplémentaires
13	Partie 6 — Coordination avec le Régime de pensions du Canada et le Régime de rentes du Québec
15	Partie 7 — Pensions d'invalidité
16	Partie 8 — Retour au travail
18	Partie 9 — Régime de soins de santé de la fonction publique
19	Partie 10 — Régime de soins dentaires de la fonction publique
19	Partie 11 — Prestations supplémentaires de décès
20	Partie 12 — Désignation d'un bénéficiaire
22	Partie 13 — Prestations aux survivants
27	Partie 14 — Prestations minimales
28	Glossaire
32	Données relatives à la pension de base du conjoint
	Tableau

Les données relatives à votre pension de base

Numéro de pension

Classification

Date d'entrée en vigueur de la pension

Service ouvrant droit à pension

années
jours

Traitement moyen

Montant de la pension mensuelle

Réduction mensuelle lorsque la personne est
admissible à recevoir une prestation du Régime
de pensions du Canada ou du Régime des rentes
du Québec

**Indexation de la pension
au coût de la vie**

Nouveau montant
Année Pourcentage de la pension mensuelle

© Ministre des Approvisionnements et Services Canada
1995

N° de cat. P35-84/1995

ISBN 0-662-61627-8



Votre pension de la fonction publique

Prestations aux pensionnés

Mars 1995



Canada



Travaux publics et
Services gouvernementaux •
Public Works and
Government Services
Canada

Direction des pensions de retraite